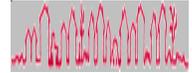


Seguro para Arrendatario

¡Robo! ¡Incendio! ¡Inundación!

¿Tiene aseguradas todas sus pertenencias?



!Así que se está independizando! Tendrá su propia habitación. Así como su dominio propio. ¿Realmente necesita usted seguro para arrendatarios? Ya sea que se esté independizando, se encamine hacia una educación superior, o esté planeando ingresar a la carrera militar, usted necesita tener todas sus pertenencias cubiertas con un seguro para arrendatarios.

El seguro para arrendatarios está diseñado para protegerlo de la pérdida total de sus pertenencias. Recuerde que la mejor forma de aprender sobre su póliza es leerla completamente.

Si usted empieza su vida independiente...

Si hoy usted tiene que reemplazar toda la ropa de su ropero, ¿cuánto le costaría? ¿Tiene usted todo ese dinero? La póliza de la propiedad de su arrendador no cubre su televisor, su cama, su ropa, ni su colección de discos compactos.

Si usted se encamina hacia la carrera militar...

Probablemente los militares no le reemplazarán esa cámara nueva de \$5.000 que usted guardó en su armario con llave, aunque ellos puedan ofrecerle una compensación alternativa. Si usted tiene propiedad personal mientras esté alojado en la base, usted necesita preguntarle a sus oficiales superiores de qué manera su propiedad está cubierta. Sería buena idea que usted buscara un agente de seguros en la misma área. Muchas compañías y agentes dan descuentos especiales al personal militar.

Si usted se encamina a la universidad...

Revise la póliza de sus padres. La mayoría de las pólizas de los propietarios de vivienda pagarán una cierta cantidad por los artículos que no se encuentren en ésta. Si después de revisar la póliza aún tiene dudas, hable con el agente de seguros de sus padres y pregúntele todos los detalles acerca de la misma. Quizá usted no necesite un seguro de arrendatario... PERO sea cuidadoso con esa primera mudanza a su apartamento propio. Si usted se muda fuera de las residencias universitarias, usted podría no estar cubierto por la póliza de sus padres.

OBTENGA UNA PÓLIZA DE ARRENDATARIO...

Esto es lo que su póliza **probablemente** cubre:

Artículos personales – sus pertenencias en la casa están cubiertas en caso de incendio o de robo. Evalúe y detalle el monto del valor monetario de todas sus cosas, una vez al año. Ponga esa información en un lugar seguro, fuera de su casa, tal como en la casa de sus padres o en una caja de seguridad en un banco.

Daños no intencionales – si una vela empieza un incendio, o si su compañero de cuarto es un mal cocinero y empieza un incendio en la cocina que se extiende a todo el complejo

residencial, hay una buena posibilidad de que el dueño le cobre el valor de todo el edificio. Seguramente será muy difícil pagar por un nuevo edificio de apartamentos.

Responsabilidad civil – paga por daños personales o lesiones de otros.

- Una pelota de béisbol que quiebra la ventana de un vecino
- Las mordidas del perro (revise las exclusiones en su póliza)

Pagos médicos – ¿Así que estaba ofreciendo una fiesta en su nuevo apartamento y alguien se resbaló y se cayó en su terraza? La mayoría de los seguros cubrirán los gastos médicos de sus visitantes.

- Un visitante que se resbale en el hielo
- Revise en su póliza los límites establecidos

Gastos adicionales de vivienda – Si su apartamento está siendo reparado porque hubo un incendio, el seguro para arrendatarios pagará por su estadía en un lugar diferente.

- Motel
- Otro apartamento
- Revise en su póliza los límites disponibles

Usted puede obtener cubrimiento adicional para una pieza específica de su propiedad...

El seguro para arrendatarios puede limitar su cubrimiento, o excluir ciertos tipos de propiedad del cubrimiento. Si usted posee algo de valor especial, por ejemplo, algo con un valor superior de \$500, usted debería estar seguro de que la compañía lo tiene cubierto. De no ser así, busque la forma de conseguir cubrimiento por separado para tal posesión.

- El equipo de música de su automóvil
- El anillo de compromiso
- Antigüedades
- Una colección de estampas de béisbol
- Una colección de monedas
- Un computador

Missouri Department of Insurance
P.O. Box 690
Jefferson City, MO 65102-0690
Obtenga mayor información sobre la
búsqueda de cubrimiento y los índices de
quejas en
<http://insurance.mo.gov>
1-800-726-7390

Lo que usted debe saber...

Comprobación de pérdidas - cuando usted presenta una reclamación, usted debe ser capaz de demostrar que usted ha sufrido una pérdida. Usted tendrá que producir algún tipo de prueba de propiedad. Por eso es que mamá siempre dice "Guarda los recibos".

Deducible - Un deducible es una cláusula en su póliza de seguros que indica que usted pagará una cantidad específica de una reclamación antes de que la compañía pague. Mientras más alto sea el deducible, más bajo será el costo del seguro.

Póliza del Valor Efectivo Actual (ACV) - El ACV es el valor actual de su televisor si usted lo vende hoy mediante un aviso en el periódico.

- TV comprado en 1995 = \$350
- Valor del mismo TV hoy (ACV) = \$50

Póliza del costo de reemplazo (RC) - El RC es la cantidad que tendría que gastar si usted fuera hoy a comprar el mismo TV en un almacén.

- TV comprado en 1995 = \$350
- TV reemplazado hoy (RC) = \$575

Típicamente las pólizas del costo de reemplazo cuestan más que las pólizas del valor efectivo actual.

¡Escuche! Estos son las verdades...

Las reclamaciones menores le podrán hacer daño - Se robaron sus pertenencias que tenían un valor de \$350.

El deducible de su póliza de arrendatario es \$250. Su compañía aseguradora le pagará \$100.

Para algunas compañías de seguros no es importante la severidad de las reclamaciones, sino el número de las mismas. La mayoría de las compañías aseguradoras estudiarán su historial de reclamaciones durante los últimos cinco años.

Muchas compañías no asegurarán a aquellos que han sometido de dos a tres reclamaciones durante un período de tres años, sin importar el valor monetario de las mismas.

Descuentos por seguro automotor - Las mayoría de las compañías ofrecen altos descuentos en el seguro automotor si usted tiene con ellos su póliza de arrendatario. Algunas veces los ahorros son suficientemente altos como para cubrir el costo del seguro de arrendatario.



Lección Simple:

Su vecino del piso de arriba instala un jacuzzi, pero su contrato dice que no se permiten jacuzzis. ¡Este se descomponen y gotea en su apartamento!

1. Su vecino puede ser responsable civilmente por el daño a su propiedad, pero se niega a pagar. Si usted tiene seguro de arrendatario y el vecino no lo tiene, ¿quién paga por las reparaciones a su propiedad?
2. Ahora, ¿cuál sería la respuesta si ninguno de los dos tiene seguro? ¿Quién pagaría por su propiedad?
3. ¿Qué pasaría si usted fuera el vecino con el jacuzzi y sin seguro? ¿Puede usted responder por los daños a su apartamento más los daños al apartamento de la otra persona?

Hagamos un estimado del valor efectivo actual de su habitación.

1. Ropa: si usted tiene que reemplazar toda su ropa, ¿Cuánto costaría? Recuerde sus abrigos, zapatos, gorras, etc. \$_____
2. Cama, tocador, muebles, lámparas \$_____
3. TV, computador, equipo de sonido, CDs, DVDs \$_____
4. Cuadros, alfombras, fotografías \$_____
5. TOTAL \$_____



1. Su compañía de seguros le pagará a usted por sus daños y luego tratará de ser reembolsada por su vecino.
2. Usted tendrá que hacerlo, a no ser que usted contrate un abogado o que tenga un buen vecino.
3. Por el mismo precio de tan sólo dos pizzas al mes, tener un seguro es mejor que el costo de afrontar una demanda.

Respuestas: